

ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІЗІ ЛАЙФ»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
за рік, що закінчився 31 грудня 2017року

ЗМІСТ	
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД	2
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН	3
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	4
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ	5
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	6
1 Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності	6
2 Положення облікової політики	7
2.1 Загальні положення	7
2.2 Суттєвість	7
2.3 Облікова політика щодо статей фінансової звітності	8
2.3.1 Нематеріальні активи	8
2.3.2 Основні засоби	8
2.3.3 Фінансові активи	8
2.3.4 Грошові кошти та їх еквіваленти	10
2.3.5 Зобов'язання	10
2.3.6 Дохід	10
2.3.7 Податок на прибуток	10
2.3.8 Розкриття інформації про пов'язані сторони	10
2.3.9 Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи	11
2.3.10 Капітал	11
3 Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення	11
3.1 Судження щодо основних засобів	11
3.2 Судження щодо дебіторської заборгованості	12
3.3 Судження щодо забезпечень	12
3.4 Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів	12
3.5 Судження щодо податків	13
4 Застосування нових та переглянутих міжнародних стандартів фінансової звітності	13
5 Рекласифікація фінансової звітності та виправлення помилок	14
6 Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансовій звітності	14
6.1 Дохід від реалізації	14
6.2 Інші операційні витрати	15
6.3 Адміністративні витрати	15
6.4 Інші операційні доходи	15
6.5 Податок на прибуток	15
6.6 Фінансові доходи	15
6.7 Інші витрати	16
6.8 Інший сукупний дохід	16
6.9 Основні засоби	16
6.10 Фінансові інвестиції та корпоративні права	16
6.11 Дебіторська заборгованість за надані послуги та інша дебіторська заборгованість	17
6.12 Грошові кошти	18
6.13 Зареєстрований капітал	18
6.14 Поточні забезпечення	18
6.15 Кредиторська заборгованість за отримані послуги та інша кредиторська заборгованість	19
7 Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	19
8 Розкриття іншої інформації	21

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД за рік 2017

	Примітка	За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
ДІЯЛЬНІСТЬ, ЩО ТРИВАЄ			
Дохід від реалізації послуг	6.1.	4 280	7 942
ВАЛОВИЙ ПРИБУТОК		4 280	7 942
Адміністративні витрати	6.3.	(4 704)	(6 437)
Інші операційні доходи	6.4.	545	490
Інші операційні витрати	6.2.	(15)	(780)
ОПЕРАЦІЙНИЙ ПРИБУТОК		106	1 215
Інші фінансові доходи	6.6.	350	0
Інші витрати	6.7.	(17)	(56)
ПРИБУТОК ДО ОПОДАТКУВАННЯ ВІД ДІЯЛЬНОСТІ, ЩО ТРИВАЄ			
Податок на прибуток	6.5.	439	1 159
		(79)	(208)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК ВІД ДІЯЛЬНОСТІ, ЩО ТРИВАЄ			
		360	951
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	6.8.	20	0
ВСЬОГО ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД		20	0
ВСЬОГО СУКУПНИЙ ДОХІД		380	951

Генеральний директор

Головний бухгалтер



В.М.Соколова-Білоус

В.І.Кувшинова

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН на 31 грудня 2017 р.

	Примітка	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
АКТИВИ			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	6.9.	3	3
Основні засоби	6.9.	98	52
Довгострокові фінансові активи за справедливою вартістю	6.10.	289	221
Всього необоротні активи		390	276
Оборотні активи			
Дебіторська заборгованість за наданими послугами, нетто	6.11.	2 769	3 731
Дебіторська заборгованість за розрахунками, передоплати	6.11.	40	14
Дебіторська заборгованість перед бюджетом	6.11.	40	30
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	6.11.	5	-
Інша поточка дебіторська заборгованість	6.11.	59	17
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.12.	7 118	7 904
Всього оборотні активи		10 031	11 696
ВСЬОГО АКТИВИ		10 421	11 972
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА КАПІТАЛ			
Зареєстрований капітал	6.13.	8 234	8 234
Нерозподілений прибуток		1 642	1 316
Капітальні резерви		75	28
Капітал у дооцінках		35	28
Всього капітал		9 986	9 606
Короткострокові зобов'язання			
Торгова кредиторська заборгованість	6.15.	221	1 518
Інші короткострокові зобов'язання за розрахунками з бюджетом	6.15.	77	207
Поточні забезпечення	6.14.	137	641
Всього короткострокові зобов'язання		435	2 366
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА КАПІТАЛ		10 421	11 972

Генеральний директор

В.М.Соколова-Білоус

Головний бухгалтер

В.І.Кувшинова



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за рік 2017

Примітка	За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
ПОТІК ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Надходження грошових коштів від надання послуг	5 243	7 272
Інші надходження	379	439
Виплати грошових коштів постачальникам товарів та послуг	(1 974)	(492)
Виплати працівникам	(1 651)	(1 591)
Виплати грошових коштів податків та зборів	(369)	(362)
Оплата авансів	(1 970)	(2 406)
Інші виплати за операційною діяльністю	(68)	(163)
Потік грошових коштів від операційної діяльності до оподаткування	(410)	2697
Сплата податку на прибуток	(208)	(88)
Чистий потік грошових коштів від операційної діяльності	(618)	2 609
ПОТІК ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Продаж основного засобу	2	0
Придбання цінних паперів	(70)	0
Інші платежі	(100)	0
Чистий потік грошових коштів від інвестиційної діяльності	(168)	0
ПОТІК ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Чистий потік грошових коштів від фінансової діяльності	0	0
ЧИСТИЙ ПОТІК ГРОШОВИХ КОШТІВ	(786)	2 609
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	7 904	5 295
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7 118	7 904

Генеральний директор

В.М.Соколова-Білоус

Головний бухгалтер

В.І.Кувшинова

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ за рік 2017

	Статутний капітал	Капітал у дооцінках	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
31 грудня 2015 року	8 234	48	10	363	8 655
Прибуток за період	0	0	0	951	951
Дооцінка	0	0	0	0	0
Резервний капітал	0	0	18	(18)	0
Інші зміни в капіталі	0	(20)	0	20	0
31 грудня 2016 року	8 234	28	28	1 316	9 606
31 грудня 2016 року	8 234	28	28	1 316	9 606
Прибуток за період	0	0	0	360	360
Резервний капітал	0	0	47	(47)	0
Дооцінка	0	20	0	0	20
Інші зміни в капіталі	0	(13)	0	13	0
31 грудня 2017 року	8 234	35	75	1 642	9 986

Генеральний директор

В.М.Соколова-Білоус

Головний бухгалтер

В.І.Кувшинова



1. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

Загальна інформація про Товариство

Повна назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ІЗІ ЛАЙФ» (надалі – «Товариство»).

Код за ЄДРПОУ 35379813

Скорочене найменування: ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ».

Товариство зареєстроване 03.09.2007р. Голосіївською районною у м.Києві державною адміністрацією відповідно до чинного законодавства України.

Постійне місцезнаходження Товариства: 03040, м. Київ, проспект 40-річчя Жовтня, 92/1.

Країна реєстрації: Україна.

Організаційно-правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю.

Юридична адреса: 03040, м. Київ, проспект 40-річчя Жовтня, 92/1.

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство: easylife.com.ua

Електронна пошта Товариства: mail@easylife.com.ua

Основний вид діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД 64.99: надання послуг з управління активами інституційних інвесторів.

В звітному році Товариство здійснювало управління пайовими венчурними інвестиційними фондами:

1. Пайовий венчурний інвестиційний фонд «АКВА» недиверсифікованого виду закритого типу;
2. Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ВЕГА» недиверсифікованого виду закритого типу;
3. Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ГАММА» недиверсифікованого виду закритого типу;
4. Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ЗЕТА» недиверсифікованого виду закритого типу;
5. Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ЛІРА» недиверсифікованого виду закритого типу;
6. Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ОМЕГА» недиверсифікованого виду закритого типу;
7. Пайовий венчурний інвестиційний фонд «СВІТАНОК» недиверсифікованого виду закритого типу;
8. Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ТЕРРА» недиверсифікованого виду закритого типу;
9. Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ФОБОС» недиверсифікованого виду закритого типу;
10. Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ЮНІТ» недиверсифікованого виду закритого типу.

Товариство здійснює діяльність на підставі ліцензії НКЦПФР на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) серії АЕ №185175 від 26.10.2012р., термін дії з 26.10.2012р. – необмежений.

Середня кількість працівників: 5 осіб.

Учасниками Товариства є:

	Станом на 31.12.2017р., % володіння статутним капіталом	Станом на 31.12.2016р., % володіння статутним капіталом
Соколова-Білоус Вікторія Миколаївна	1,46	1,46
ZAKNAX TRADING LIMITED (ЗАКНАКС ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД)	98,00	98,00
Панченко Олена Олександрівна	0,27	0,27
Пугач Олег Володимирович	0,27	0,27
	100,00	100,00

Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), в редакції затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності чинній на 31 грудня 2017 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ станом на 31 грудня 2017 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Ідентифікація фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого, реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Керівництво вважає, що у Товариства є надійний доступ до ресурсів фінансування, що сприяє підтримці його операційної діяльності.

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) Генеральним директором Товариства 22 лютого 2018 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Опис економічного середовища, в якому функціонує Товариство

Економіка України переживає важкий етап економічної та політичної кризи. Стабільність економіки держави в значній мірі буде залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової системи, а також економіки в цілому. Керівництво вважає, що воно вживає та буде вживати усіх необхідних заходів для розвитку Товариства та отримання доходу в умовах, що склалися.

2. Положення облікової політики

2.1. Загальні положення

Облікова політика - це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практики, прийняті Товариством для складання та подання фінансової звітності.

Прийнята облікова політика Товариства застосовується послідовно для аналогічних операцій, інших подій та умов, якщо тільки конкретний МСФЗ спеціально не вимагатиме або не дозволить розподіл статей за категоріями, для яких можуть підходити різні облікові політики.

У фінансовій звітності не допускається взаємозалік активів і зобов'язань, а також доходів і витрат, якщо тільки це не потрібно або не дозволено МСФЗ.

2.2. Суттєвість

Подання елементів фінансової звітності передбачає створення класів (статей) виходячи з характеру і функцій елементів. При прийнятті рішення про виділення класів в рамках елементів фінансової звітності Товариство керується принципом суттєвості - всі суттєві статті активів, зобов'язань, капіталу, доходів та витрат представляються окремо.

Прийняття рішення про суттєвість обліково-звітної інформації здійснюється у відповідності до вимог п.7, 29-31 МСБО 1 «Подання фінансової звітності», п.41-49 МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки», п.15 МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Товариство вважає суттєвою такою статтю фінансової звітності, яка складає не менше ніж 2% від валюти балансу на дату звітності Товариства або пропуск якої може ввести в оману користувачів фінансової звітності.

2.3. Облікова політика щодо статей фінансової звітності

2.3.1. Нематеріальні активи

Визнання, оцінка, представлення та розкриття нематеріальних активів здійснюється у відповідності до вимог МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Строк корисного використання нематеріальних активів може бути або обмеженим, або не визначеним.

Амортизація нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання розраховується прямолінійним методом. Період і метод нарахування амортизації для нематеріального активу з обмеженим строком корисного використання переглядаються, як мінімум, в кінці кожного звітного періоду. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання не амортизуються, а тестуються щорічно на знецінення.

2.3.2. Основні засоби

Товариство визнає матеріальні об'єкти основними засобами, якщо вони утримуються з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6 000 грн.

Товариство оцінює основні засоби за справедливою вартістю з залученням незалежного оцінювача. Оцінки справедливої вартості проводяться досить часто, щоб переконатися в тому, що справедлива вартість переоціненого активу суттєво не відрізняється від його балансової вартості.

Дооцінка основних засобів, що входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку пропорційно частинами в період використання основних засобів Товариством.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом. Нарухування амортизації активу починається з дати коли він стає придатним до використання. Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійної думки керівництва, яка заснована на досвіді роботи з аналогічними активами.

Ліквідаційна вартість, строк корисного використання та методи амортизації активів аналізуються в кінці кожного річного звітного періоду і при необхідності коригуються.

Списання раніше визнаних основних засобів або їх істотного компонента з балансу відбувається при їх вибутті або у випадку, якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигод від використання або вибуття даного активу.

Мінімальні строки (років) корисного використання основних засобів по групам наведені нижче в таблиці:

<u>Групи основних засобів</u>	<u>роки</u>
Будівлі	20-50
Машини та обладнання	5-20
Офісне обладнання	5-20
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	5-10
Інші основні засоби	5-15

2.3.3. Фінансові активи

Товариство класифікує свої фінансові активи за наступними категоріями:

- фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;
- дебіторська заборгованість.

Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Фінансові активи, що класифікуються як торгові за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку чи збитку, відносяться до категорії «фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку». Фінансові активи класифікуються як торгові, якщо їх придбали з метою продажу у найближчому майбутньому.

Прибутки чи збитки від фінансових активів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, відображається у звіті про прибутки та збитки.

До фінансових активів Товариства, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю на кожну звітну дату.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за найнижчим біржовим курсом організаторів торгівлі.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, Товариство залучає незалежного оцінювача, або використовує метод аналізу фінансової інформації об'єкта інвестування.

На дату фінансової звітності Товариство аналізує чи існують ознаки зменшення корисності фінансових активів і, у разі їх виявлення, проводить переоцінку або припинення визнання фінансового активу та відображає його у складі збитків звітнього року.

Дебіторська заборгованість та аванси видані.

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється в залежності від виду заборгованості: поточна заборгованість, довгострокова заборгованість.

Поточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена впродовж дванадцяти місяців з дати виникнення. Така заборгованість під час первісного визнання обліковується за справедливою вартістю, в подальшому за амортизованою вартістю за вирахуванням збитків від знецінення.

Довгострокова заборгованість - це сума дебіторської заборгованості, яка не виникає в ході нормального операційного циклу та буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Після первісного визнання подальша оцінка довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Товариство на кожну звітну дату розраховує резерв сумнівних боргів, що нараховується у випадку існування конкретних фактів щодо ризику непогашення заборгованості конкретним дебітором.

Резерв сумнівних боргів створюється як джерело погашення дебіторської заборгованості, якщо існує впевненість в її неповерненні боржником або за якою минув строк позовної давності та запобігає заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів Товариства згідно принципу обачності.

Резерв сумнівних боргів дебіторської заборгованості розраховується і регулярно переглядається, зміна величини резерву відображається у звіті про прибутки та збитки. Отримані доходи по раніше нарахованому резерву визнається у складі інших операційних доходів звіту про фінансові результати. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву сумнівних боргів.

При порушенні дебіторами термінів сплати заборгованості Товариство негайно проводить звіряння взаєморозрахунків з даним дебітором, направляє йому відповідні претензії, проводить стягнення заборгованості у судовому порядку в межах строків позовної давності.

Аванси видані відображаються за номінальною вартістю за вирахуванням податку на додану вартість та накопичених збитків від знецінення.

Позики є непохідними фінансовими активами з фіксованими або обумовленими платежами, які не котируються на активному ринку. Видані позики є фінансовими активами, які виникли внаслідок

надання коштів позичальникам, та обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

2.3.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошових коштів на банківських рахунках Товариства та короткострокових банківських депозитів з терміном погашення не більше трьох місяців.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами, первісна та подальша оцінка їх здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках, ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків поточного періоду

2.3.5. Зобов'язання

Зобов'язання Товариства включають кредиторську заборгованість за отримані послуги та іншу кредиторську заборгованість, та визнаються за амортизованою вартістю.

Зобов'язання Товариства класифікуються як поточні, якщо вони підлягають погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду. Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом складають кредиторську заборгованість за всіма видами платежів до бюджету.

2.3.6. Дохід

Дохід визнається в тому випадку, якщо отримання економічних вигод Товариства оцінюється як ймовірне і сума доходу може бути надійно оцінена, незалежно від часу здійснення платежу.

Доходом для Товариства є винагорода за управління активами інститутів спільного інвестування (надалі – «ІСІ»).

Винагорода Товариству за управління активами встановлюється у відсотках до вартості чистих активів по кожному ІСІ, активи якого знаходяться під управлінням Товариства.

Винагорода Товариству нараховується на кінець кожного місяця, визначається шляхом актування та сплачується грошовими коштами протягом дванадцяти місяців з моменту нарахування. В кінці року проводиться річний перерахунок винагороди.

2.3.7. Податок на прибуток

Визнання, оцінка, представлення та розкриття податку на прибуток здійснюється у відповідності до вимог МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток представляють собою суму поточного та відстроченого податку. Витрати з податку на прибуток враховуються як витрати або доходи в звіті про сукупний дохід за винятком випадків, коли вони відносяться до статей, безпосередньо пов'язаних з іншим сукупним доходом (в цьому випадку, сума податку відноситься на інший сукупний дохід). Поточні податкові активи і зобов'язання за поточний і попередні періоди відображаються за сумою, яку передбачають сплатити або відшкодувати податковим органам. Для обчислення суми податку використовуються податкові ставки та податкове законодавство, чинне або по суті прийняте на звітну дату.

Відстрочений податок на прибуток розраховується балансовим методом щодо податкових збитків, перенесених на майбутні і часові різниці між оподатковуваною базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові зобов'язання визнаються для всіх оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються за податковими ставками, які, як передбачається, будуть застосовуватися в тому звітному році, в якому актив буде реалізований, а зобов'язання погашено, на основі податкових ставок (і податкового законодавства), які станом на звітну дату були фактично прийнятні.

2.3.8. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Визнання, оцінка, представлення та розкриття інформації про відносини та операції з пов'язаними сторонами та залишках за такими операціями, включаючи зобов'язання, здійснюється у відповідності до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

У ході своєї звичайної діяльності Товариство проводить операції з пов'язаними сторонами. За відсутності активного ринку для таких операцій для того, щоб визначити, чи здійснювалися операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для судження є ціноутворення на аналогічні види операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Більш детально питання розкрито в розділі 8.

2.3.9. Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи.

Визнання, оцінка, представлення та розкриття інформації щодо забезпечень, умовних зобов'язань і умовних активів здійснюється відповідно до вимог МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 19 «Виплати працівникам».

Товариство визнає резерви за умови, коли:

- є існуюче зобов'язання, що виникло в результаті минулих подій;
- представляється вірогідним вибуття ресурсів, що містять економічні вигоди, для врегулювання зобов'язання;
- можливо провести надійну розрахункову оцінку величини зобов'язання.

Товариство може формувати резерви у т.ч. під:

- обтяжливі договори, неминучі витрати на виконання зобов'язань за якими перевищують очікувані від виконання договору економічні вигоди;
- витрати на виплати працівникам (з урахуванням вимог МСБО 19 «Виплати працівникам»).

Витрати, що відносяться до резерву, відображаються у звіті про сукупний дохід за вирахуванням відшкодування.

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності. Товариство розкриває інформацію про умовні зобов'язання в Примітках до фінансової звітності, за винятком тих випадків, коли виконання умовного зобов'язання малоімовірно в силу віддаленості події (термін можливого погашення більше 12 місяців).

Товариство постійно аналізує умовні зобов'язання на предмет визначення ймовірності погашення умовних зобов'язань. Якщо погашення зобов'язання, яке раніше характеризувалося як умовне, стає ймовірним, то Товариство у фінансовій звітності відображає забезпечення за той період, в якому погашення даного зобов'язання стало ймовірним.

Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, але розкриваються у Примітках в тому випадку, якщо існує достатня ймовірність отримання від них економічних вигод.

2.3.10. Капітал

Власний капітал Товариства складається з зареєстрованого капіталу, капіталу в дооцінках, резервного капіталу, нерозподіленого прибутку/непокритого збитку.

Зареєстрований капітал Товариства формується відповідно до Статуту Товариства, його облік ведеться за номінальною вартістю. Капітал в дооцінках формується в результаті дооцінки основних засобів. Резервний капітал формується відповідно до Статуту Товариства. Кошти резервного капіталу призначені для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків Товариства, та відшкодування збитків ІСІ у випадках передбачених чинним законодавством України.

3. Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. У процесі застосування облікової політики керівництво Товариства використовувало наступні судження, що найбільш істотно впливають на суми визнані у фінансовій звітності.

3.1. Судження щодо основних засобів

Відповідно до МСФО 16, Товариство здійснює переоцінку на регулярній основі і виконує всі необхідні процедури в разі наявності ознак зменшення корисності. Станом на звітну дату 31

грудня 2017 року з метою визначення справедливої вартості основних засобів на підставі висновку незалежного оцінювача майна вони були дооцінені (дооцінка здійснюється раз на три роки).

Об'єкти основних засобів, що належать Товариству, амортизуються з використанням прямолінійного методу протягом усього строку їх корисного використання, який розраховується відповідно до бізнес-планів та операційних розрахунків керівництва щодо цих активів.

На оцінку строку корисної служби та ліквідаційної вартості необоротних активів впливають ступінь експлуатації активів, технології їх обслуговування, зміни в законодавстві, непередбачені операційні обставини. Керівництво періодично перевіряє правильність застосовуваних строків корисного використання активів. Даний аналіз проводиться виходячи з поточного технічного стану активів і очікуваного періоду, протягом якого вони будуть приносити економічні вигоди. На звітну дату було переглянуто облікові оцінки та збільшено строки використання основних засобів.

3.2. Судження щодо дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість відображається у звітності за чистою можливою ціною реалізації за вирахуванням резерву по сумнівних боргах.

Керівництво оцінює вірогідність погашення дебіторської заборгованості з основної діяльності та іншої дебіторської заборгованості на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів. Дебіторська заборгованість у Звіті про фінансовий стан представляється на нетто-основі, тобто за вирахуванням резерву сумнівних боргів.

Дебіторська заборгованість по нарахованій винагороді ІСІ протягом року вважається поточною.

Інвентаризації резерву здійснюється на кожен звітну дату. Якщо на момент формування звітності заборгованість, що виникла на дату складання фінансової звітності є погашеною, вона вважається погодженою. Безнадійною вважається дебіторська заборгованість, за якою існує впевненість в її непогашенні боржником або строк затримки сплати якої перевищує 3 роки. Списання безнадійної дебіторської заборгованості проводиться за рахунок сформованого резерву сумнівних боргів (у випадках списання безнадійної дебіторської заборгованості, по якій резерв не формується - за рахунок інших операційних витрат).

3.3. Судження щодо забезпечень

Сума забезпечення визначається як оцінка видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на кінець звітного періоду. Забезпечення визначається управлінським персоналом на основі судження як сума, яку обґрунтовано сплатило би Товариство для погашення зобов'язання або передало би третій стороні на кінець звітного періоду. Оцінки забезпечень та їх фінансовий вплив визначаються на основі судження управлінського персоналу Товариства та доповнюються досвідом подібних операцій.

Забезпечення витрат на виплати працівникам визначається як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати й норми резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового фонду оплати праці. При зміні забезпечення за результатами інвентаризації різниця визнається іншим операційним доходом або іншими операційними витратами у звіті про фінансові результати.

Товариство не розкриває інформацію про забезпечення МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи»), коли таке розкриття може серйозно послабити позицію Товариства в суперечці з іншими сторонами (незакінчені судові розгляди, спори з податковими органами, позови, що підлягають врегулюванню через арбітражний суд).

3.4. Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

3.5. Судження щодо податків

Українське податкове законодавство допускає різні тлумачення та схильне до частих змін. Поточні активи та зобов'язання з податків відображені у фінансовій звітності виходячи з погоджених у встановленому законодавством порядку зобов'язань на звітну дату.

4. Застосування нових та переглянутих міжнародних стандартів фінансової звітності

При складанні фінансової звітності Товариство застосувало всі стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності на 31.12.2017 року.

Наступні нові стандарти і зміни існуючих стандартів та інтерпретації, що доступні для дострокового застосування в звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року, Товариство не застосовувало достроково, але має намір у 2018 році достроково застосувати МСФЗ 16:

Нові та змінені Стандарти		Застосовні у звітності за роки, які почнуться не раніше	Можливий вплив на фінансову звітність
<i>МСФЗ (IFRS) 7</i>	Розкриття додаткової інформації (та наступні поправки) у зв'язку з прийняттям МСФЗ (IFRS) 9 Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" містять додаткове роз'яснення в частині визначення того, чи є договір на обслуговування продовженням участі в переданому активі для цілей розкриття інформації щодо переданих активів. Крім того, до МСФЗ 7 внесено зміни, які роз'яснюють, що інформація стосовно взаємозаліку фінансових активів і фінансових зобов'язань необов'язково повинна розкриватися в проміжній фінансовій звітності за всі проміжні періоди, однак такі розкриття можуть знадобитися в скороченій проміжній фінансовій звітності відповідно до вимог, що містяться в МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність". Зміни застосовуються ретроспективно.	одночасно із застосуванням МСФЗ (IFRS) 9 1 січня 2018 року	За оцінками керівництва прийняття до застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність.
<i>МСФЗ (IFRS) 9</i>	МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" застосовується щодо класифікації та оцінки фінансових активів та зобов'язань, обліку хеджування, знецінення фінансових активів та припинення визнання. Відповідно до ключових вимог МСФЗ 9: Класифікація та оцінка фінансових активів. Фінансові активи класифікуються залежно від бізнес-моделі, у рамках якої вони утримуються, та характеристик потоків грошових коштів, передбачених договором. Зокрема, боргові інструменти, які утримуються в рамках бізнес моделі, метою якої є отримання грошових потоків, передбачених договором, і такі грошові потоки включають тільки виплату основної суми та процентів, як правило, оцінюються за амортизованою вартістю після первинного визнання. Версія МСФЗ 9, випущена у 2014 році, вводить категорію інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, для боргових інструментів, що утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як отриманням грошових коштів, передбачених договором, так і шляхом продажу фінансових активів, разом з тим грошові потоки, передбачені договором, уключають тільки виплату основної суми та процентів за нею. Такі інструменти оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Усі інші боргові інструменти та дольові цінні папери оцінюються за справедливою вартістю. Крім того, згідно з МСФЗ 9 підприємства можуть зробити вибір, який не підлягає	1 січня 2018 року	Товариство не очікує суттєвого впливу на фінансову звітність від прийняття та застосування остаточного варіанта МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ІЗІ ЛАЙФ»
Примітки до річної фінансової звітності року, що закінчився 31 грудня 2017 року, тис. грн.

	<p>відміні, обліковувати наступні зміни в справедливій вартості дольового інструменту (не призначених для торгівлі) у складі іншого сукупного доходу, і лише дохід від дивідендів у складі прибутків та збитків.</p> <p>Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань. Фінансові зобов'язання класифікуються аналогічно до вимог МСБО39, проте існують відмінності у вимогах до оцінки власного кредитного ризику організації. МСФЗ 9 вимагає, щоб сума зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання, пов'язана зі зміною кредитного ризику даного зобов'язання, визнавалась в іншому сукупному доході, тільки якщо визнання впливу зміни кредитного ризику зобов'язання в складі іншого сукупного доходу не призводить до виникнення чи збільшення облікового дисбалансу в прибутку чи збитку. Зміни справедливої вартості, пов'язані з кредитним ризиком фінансового зобов'язання, надалі не перекласифікуються до прибутку чи збитку.</p>		
МСФЗ (IFRS) 15	<p>МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з покупцями". Ключовий принцип МСФЗ 15 полягає в тому, що організація повинна визнавати виручку в момент або під час передавання обіцяних товарів чи послуг клієнтам у сумі, що відповідає очікуваній винагороді, в обмін на товари і послуги. Зокрема, стандарт пропонує застосовувати єдину модель, що складається з п'яти етапів, для всіх договорів з клієнтами.</p> <p>П'ять етапів моделі включають таке: зобов'язання виконавця, тобто коли контроль за товарами чи послугами, складовими зобов'язання виконавця, переходить до клієнта. Стандарт вводить більш чіткі вказівки з таких питань обліку, як момент визнання виручки, облік змінної винагороди, витрати, пов'язані з укладанням і виконанням договорів та інші. Крім цього, вводяться нові вимоги щодо розкриття інформації.</p>	1 січня 2018 року	Товариство планує застосування нового стандарту з необхідної дати набрання чинності. Товариство не очікує суттєвого впливу від застосування нового стандарту
МСФЗ (IFRS) 16	<p>МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда". МСФЗ 16 визначає яким чином суб'єкт, що готує звітність, буде визнавати, оцінювати, подавати та розкривати оренду. Стандарт визначає єдину модель обліку оренди, яка вимагає, щоб орендар визнавав активи та зобов'язання за усіма договорами оренди, крім тих, строк яких 12 місяців чи менше, або вартість відповідного активу є незначною. Орендодавець продовжує класифікувати договори оренди як операційну оренду, при цьому облік, який МСФЗ 16 визначає для орендодавця суттєво не відрізняється від попереднього стандарту, МСБО 17.</p>	1 січня 2019 року	Товариство планує застосувати достроково з 01.01.2018 року. Керівництво Товариства здійснює оцінку впливу застосування цього стандарту на фінансову звітність.

5. Рекласифікація фінансової звітності та виправлення помилок

У звітному році, що закінчився 31.12.2017 року, змін в обліковій політиці не було та виправлення помилок не здійснювались. Проведено рекласифікацію статей доходів. Отримані відсотки за депозитом відокремлені в окрему статтю (фінансові доходи) у 2017р. В 2016 році ці доходи були включені до складу "інший операційний дохід", оскільки їх сума була несуттєва.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансовій звітності

6.1. Дохід від реалізації послуг

	<u>2017 рік</u>	<u>2016 рік</u>
Винагорода за управління активами ІСІ	4 280	7 942
Всього доходи від реалізації	4 280	7 942

6.2. Інші операційні витрати

	<u>2017 рік</u>	<u>2016 рік</u>
Резерв сумнівної дебіторської заборгованості	(0)	(127)
Забезпечення під судовий процес	(0)	(540)
Інші витрати	(15)	(113)
Всього витрат	(15)	(780)

6.3. Адміністративні витрати

	<u>2017 рік</u>	<u>2016 рік</u>
Витрати на оплату праці персоналу	(1 727)	(1 679)
Витрати на оренду офісу	(286)	(252)
Послуги аудитора	(46)	(97)
Амортизація основних засобів	(22)	(93)
Послуги суб'єкта оцінювальної діяльності	(43)	(458)
Юридичні послуги	(1 227)	(1 154)
Інформаційно-консультаційні, нотаріальні, комплексні та інші послуги	(1 229)	(2 587)
Винагорода членам ревізійної комісії	(124)	(117)
Всього адміністративних витрат	(4 704)	(6 437)

6.4. Інші операційні доходи

	<u>2017 рік</u>	<u>2016 рік</u>
Відсотки по залишку на рахунку в банку	0	362
Дохід від зменшення нарахованого резерву	540	128
Інші доходи	5	0
Всього інші операційні доходи	545	490

6.5. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	<u>станом на 31.12.2017р.</u>	<u>станом на 31.12.2016р.</u>
Прибуток до оподаткування	439	1 159
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	0	0
Всього прибуток до оподаткування	439	1 159
Ставка податку	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	79	208

6.6. Фінансові доходи

	<u>2017 рік</u>	<u>2016 рік</u>
Відсотки, одержані за депозитом	350	0

6.7. Інші витрати

	<u>2017 рік</u>	<u>2016 рік</u>
Втрати від участі в капіталі	(0)	(19)
Переоцінка сертифікатів ІСІ відповідно вартості чистих активів на звітні дати	(2)	(19)
Переоцінка вартості ЦП, обіг яких зупинено	(0)	(18)
Інші витрати	(15)	0
Всього	(17)	(56)

6.8. Інший сукупний дохід

	<u>2017 рік</u>	<u>2016 рік</u>
Дооцінка необоротних активів	20	0
Всього інший сукупний дохід	20	0

6.9. Основні засоби

	<u>Машини та обладнання</u>
Первісна вартість	
31 грудня 2015 року	145
Надходження	0
Вибуття	(0)
31 грудня 2016 року	145
31 грудня 2016 року	145
Надходження	64
Вибуття	(51)
Переоцінка	8
31 грудня 2017 року	166
Накопичена амортизація	
31 грудня 2015 року	(66)
Амортизація за період	(27)
Вибуття	0
31 грудня 2016 року	(93)
31 грудня 2016 року	(93)
Амортизація за період	(26)
Вибуття	51
31 грудня 2017 року	(68)
Чиста балансова вартість	
31 грудня 2015 року	79
31 грудня 2016 року	52
31 грудня 2017 року	98

6.10. Фінансові інвестиції та корпоративні права

Вид активу	станом на 31.12.2017		станом на 31.12.2016р.	
	% володіння	Балансова вартість	% володіння	Балансова вартість
Іменні інвестиційні сертифікати ПВІФ «ОМЕГА» НЗ ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» (код за ЄДРІСІ 2331363)	0,046	39	0,046	40

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ІЗІ ЛАЙФ»
Примітки до річної фінансової звітності року, що закінчився 31 грудня 2017 року, тис. грн.

Іменні Інвестиційні сертифікати ПВІФ «ЗЕТА» НЗ ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» (код ЄДРІСІ 2331456)	0,060	247	0,043	178
Акції прості іменні ВАТ "Екопаливо-Україна" (код ЄДРПОУ 35531471)	0,0590	0	0,0590	0
Акції прості іменні ПАТ "БК "САУ" (код за ЄДРПОУ 33151902)	0,0353	0	0,0353	0
Акції прості іменні ПАТ "ВТ" (код ЄДРПОУ 31635537)	0,8818	0	0,8818	0
Акції прості іменні ЗАТ "Українська промислова група" (код ЄДРПОУ 31453987)	10,0429	0	10,0429	0
Акції прості іменні ПрАТ «Укргазотрейд» (код ЄДРПОУ 33717616)	0,156	3	0,156	3
Акції прості іменні ПрАТ «Завод РАДАР» (код за ЄДРПОУ 23027906)	0,001	0	0,001	0
Корпоративні права ТОВ «ТОРГОВИЙ ДІМ МІЖНАРОДНОЇ СПІЛКИ УКРАЇНСЬКИХ ПІДПРИЄМЦІВ» (код за ЄДРПОУ 30971255)	100,00	0	100,00	0
Всього	-	289	-	221

Товариство регулярно переглядає свій портфель фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, щодо можливого знецінення. Керівництво Товариства застосовує професійні судження щодо наявності ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за портфелем цінних паперів.

Оцінка інвестиційних сертифікатів ПВІФ «ОМЕГА» НЗ, ПВІФ «ЗЕТА» НЗ за справедливою вартістю станом на 31.12.2017р. здійснена на підставі даних вартості чистих активів відповідного ІСІ. Протягом звітного року не відновили вільний обіг акції ПрАТ «Завод РАДАР», ЗАТ "Українська промислова група", ПАТ "ВТ", ПАТ "БК "САУ", ВАТ "Екопаливо-Україна". Ці фінансові інвестиції обліковуються в кількісному вираженні в активах Товариства.

6.11. Дебіторська заборгованість за надані послуги та інша дебіторська заборгованість

	станом на 31.12.2017р.	станом на 31.12.2016р.
Дебіторська заборгованість за надані послуги по нарахованій винагороді ІСІ	2 769	3 731
Аванси видані	40	14
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	40	30
Інша поточна дебіторська заборгованість	64	17
Чиста вартість дебіторської заборгованості	2 913	3 792

Дебіторська заборгованість за надані послуги по нарахованій винагороді ІСІ

	Дебітор №1	Дебітор №2	Дебітор №3	Дебітор №4	Дебітор №5	Інші 5-ть дебіторів
сума	800	622	492	263	335	257
заборгованості на 31.12.2017р.						
Дата виникнення	31.12.2016	31.08.2017	31.08.2017	30.06.2017	30.06.2017	31.12.2017
Кінцева дата погашення	31.12.2017	31.08.2018	31.08.2018	31.06.2018	31.06.2018	31.12.2018
Вид заборгованості	поточна	поточна	поточна	поточна	поточна	поточна

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ІЗІ ЛАЙФ»
Примітки до річної фінансової звітності року, що закінчився 31 грудня 2017 року, тис. грн.

Забезпечення (так/ні)	ні	ні	ні	ні	ні	ні
Резерв сумнівних боргів	0	0	0	0	0	0

6.12. Грошові кошти

	станом на 31.12.2017р.	станом на 31.12.2016р.
На рахунках в банках	7 118	7 904

6.13. Зареєстрований капітал

	станом на 31.12.2017р.	станом на 31.12.2016р.
Зареєстрований та сплачений капітал	8 234	8 234

Учасники Товариства

	станом на 31.12.2017р.		станом на 31.12.2016р.	
	% володіння статутним капіталом	Розмір частки в статутному капіталі, тис.грн.	% володіння статутним капіталом	Розмір частки в статутному капіталі, тис.грн.
Соколова-Білоус Вікторія Миколаївна	1,46	120	1,46	120
ZAKNAX TRADING LIMITED (ЗАКНАКС ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД)	98,00	8 070	98,00	8 070
Панченко Олена Олександрівна	0,27	22	0,27	22
Пугач Олег Володимирович	0,27	22	0,27	22
	100,00	8 234	100,00	8 234

6.14. Поточні забезпечення

	станом на 31.12.2017р.	станом на 31.12.2016р.
Поточні забезпечення на виплату відпусток	137	101
Інші забезпечення	0	540
Всього	137	641

Вид забезпечення	Залишок на 31.12.2016р.	Створено забезпечень в 2017р.	Використано забезпечень протягом 2017 року	Сторнування невикористаної частини забезпечень	Залишок на 31.12.2017р.
Забезпечення на виплату відпусток	101	136	91	9	137
Забезпечення	540	0	0	540	0

під судовий процес

Всього	641	136	91	549	137
--------	-----	-----	----	-----	-----

6.15. Кредиторська заборгованість за отримані послуги та інша кредиторська заборгованість

	станом на 31.12.2017р.	станом на 31.12.2016р.
Кредиторська заборгованість за отримані послуги	221	1 518
Розрахунки з бюджетом	77	207
Всього кредиторська заборгованість	298	1 725

Кредиторська заборгованість за отриманими послугами

Кредитор	Сума заборгованості станом на 31.12.2017р.	Дата виникнення	Планова дата погашення	Вид заборгованості	забезпечення
Кредитор №1	135	30.12.2017	20.01.2018	поточна	не забезпечена
Кредитор №2	80	30.12.2017	28.02.2018	поточна	не забезпечена
Кредитор №3	6	30.12.2017	31.01.2018	поточна	не забезпечена

7. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ІЗІ ЛАЙФ»
Примітки до річної фінансової звітності року, що закінчився 31 грудня 2017 року, тис. грн.

Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
----------------------	---	-----------	---

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Товариство використовує наступні ієрархічні методи розрахунку для визначення і розкриття справедливої вартості фінансових інструментів:

- 1-й рівень: котирування (без коригування) цін на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- 2-й рівень: розрахункові методи, для яких вхідна інформація, що має суттєвий вплив на справедливу вартість, визнану у фінансовій звітності, базується на спостережуваних ринкових даних прямо або опосередковано;
- 3-й рівень: розрахункові методи, для яких вхідна інформація, що має суттєвий вплив на справедливу вартість, визнану у фінансовій звітності, не базується на спостережуваних ринкових даних.

Справедлива вартість фінансових інструментів за рівнями її оцінки на 31 грудня 2017р. і 2016р. розподілялася таким чином:

фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю	1-й рівень		2-й рівень		3-й рівень		всього	
	2017р	2016р	2017р	2016р	2017р	2016р	2017р.	2016р.
Грошові кошти	0	7 904	7 118	0	0	0	7 118	7 904
Іменні інвестиційні сертифікати ПВІФ «ОМЕГА» НЗ ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» (код за ЄДРІСІ 2331363)	0	0	0	0	39	40	39	40
Іменні Інвестиційні сертифікати ПВІФ «ЗЕТА» НЗ ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» (код ЄДРІСІ 2331456)	0	0	0	0	247	178	247	178
Акції прості іменні ПрАТ «Укргазотрейд» (код ЄДРПОУ 33717616)	0	0	0	0	3	3	3	3
Всього фінансові активи	0	7 904	7 118	0	289	221	7407	8125

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2017 році грошові кошти було переведено з першого рівня ієрархії до другого. У попередньому році іменні інвестиційні сертифікати ПВІФ «ЗЕТА» НЗ ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ», ПВІФ «ОМЕГА» НЗ ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ», були переведені з другого рівня ієрархії до 3-го рівня.

Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Використання даних 3-го рівня не вплинуло на прибуток Товариства за звітний період.

Справедлива вартість фінансових активів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2017 рік	2016 рік	2017 рік	2016 рік
Фінансові активи				
Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку	289	221	289	221
Грошові кошти та їх еквіваленти	7 118	7 904	7 118	7 904

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

8. Розкриття іншої інформації

Операційні сегменти

Товариство здійснює господарську діяльність в одному операційному сегменті – управління активами інституційних інвесторів, одному географічному регіоні, одному правовому середовищі.

Управління капіталом

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- підтримка достатнього обсягу фінансових ресурсів, капіталу для стабільного функціонування та відповідності нормативним вимогам, встановленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

Станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом залучення додаткового капіталу, фінансування, погашення існуючих зобов'язань.

	станом на 31.12.2017р.	станом на 31.12.2016р.
Розмір власного капіталу, в тому числі:	9 986	9 606
зареєстрований статутний капітал	8 234	8 234
капітал у дооцінках	35	28
резервний капітал	75	28
нерозподілений прибуток	1 642	1 316

Товариство дотримується Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), затверджених Рішенням НКЦПФР №1281 від 23.07.2013р., щодо мінімального розміру власного капіталу на рівні 7 000 тис.грн.

Відповідно до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затверджених Рішенням НКЦПФР №1597 від 01.10.2015р., Товариство повинне підтримувати певні нормативи. При розрахунку нормативів використовується показник регулятивного капіталу Товариства – капітал, який Товариство може використовувати на покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при провадженні ним професійної діяльності на фондовому ринку.

Протягом звітного 2017 року Товариство дотримувалось вимог щодо нормативного значення пруденційних нормативів:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ІЗІ ЛАЙФ»
Примітки до річної фінансової звітності року, що закінчився 31 грудня 2017 року, тис. грн.

Пруденційний норматив	Нормативне значення показника	Значення показника станом на 31.12.2017р.
Мінімальний розмір власних коштів	>= 3,5 млн. грн	9,320 млн.грн.
Норматив достатності власних коштів	>= 1	10,9905
Коефіцієнт покриття операційного ризику	>= 1	9,71
Коефіцієнт фінансової стійкості	>= 0,5	0,9582

Розкриття інформації про пов'язані сторони

На виконання вимог МСФЗ 24 Товариство розкриває наступну інформацію.

Згідно МСФЗ 24, до пов'язаних сторін Товариства належать:

- юридичні особи, які мають можливість одноосібно контролювати діяльність Товариства або суттєво впливати на прийняття нею фінансових та оперативних рішень, а так само ті, щодо яких Товариство має такі можливості;
- фізичні особи, або члени сім'ї фізичної особи, які здійснюють одноосібно контроль за діяльністю Товариства, а також посадові особи, які мають повноваження на планування, керівництво та контроль за діяльністю структурних підрозділів Товариства і члени родин вище зазначених осіб.

Перелік пов'язаних сторін визначається, враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму.

Пов'язані сторони – юридичні особи:

Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Відносини контролю
Закрите акціонерне товариство «Українська промислова група»	Товариство володіє 10,0% статутного капіталу юридичної особи
Товариство з обмеженою відповідальністю «Торговий дім міжнародної спілки українських підприємців»	Товариство володіє 100% статутного капіталу юридичної особи
ZAKNAX TRADING LIMITED (ЗАКНАКС ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД)	Юридична особа володіє 98% статутного капіталу Товариства
Публічне акціонерне товариство "Черкаський автобус"	Голова виконавчого органу Товариства є головою ревізійної комісії ПАТ «Черкаський автобус»

Пов'язані сторони – фізичні особи:

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі Товариства, %	Відношення з Товариством
Соколова-Білоус Вікторія Миколаївна	1,46 – пряме володіння	Генеральний директор
Панченко Олена Олександрівна	0,27 – пряме володіння	Голова Ревізійної комісії
Пугач Олег Володимирович	0,27 – пряме володіння	Член Ревізійної комісії
Малько Андрій Володимирович	0	Член Ревізійної комісії
Мет'юЕдріан Бредлі	33,4 - опосередковане володіння	Кінцевий бенефіціар
Тіффані Ніколь Браун	33,3 - опосередковане володіння	Кінцевий бенефіціар
Летрісія Ніколь Ламб	33,3 опосередковане володіння	Кінцевий бенефіціар

Операції з пов'язаними особами Товариства

Вид операції	2017 рік	2016 рік
Виплати управлінському персоналу, та пов'язані з цим податки	933	911
Виплати членам ревізійної комісії, та пов'язані з цим податки	151	143
всього	1084	1054

Інших операції з пов'язаними особами Товариство не проводило.

Персонал, оплата праці та пов'язані з нею витрати

До управлінського персоналу Товариства відносяться: генеральний директор, головний бухгалтер. Нараховані витрати на персонал за звітний період складаються з основної заробітної плати, оплати відпусток, премії, матеріальні допомоги, індексації заробітної плати.

Вид операції	2017 рік	2016 рік
Середньооблікова численність персоналу становить	5 осіб	5 осіб
Основна заробітна плата	1 244	1 244
Оплата відпусток	92	92
індексація заробітної плати	11	5
премії	149	111
Податки, пов'язані з заробітною платою	259	225
всього	1 755	1 677

Умовні активи, зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання

Судові позови

У ході звичайної діяльності Товариство виступає позивачем у судових процесах щодо стягнення простроченої дебіторської заборгованості, призначеної для продажу, яка обліковується в активах ІСІ, управління якими здійснює Товариство. Вище згадані судові спори не стосуються майна або майнових прав Товариства. Ризик будь-яких фінансових втрат для Товариства внаслідок будь-якого рішення по цих справах керівництво Товариства розцінює як мінімальний.

Умовні зобов'язання

Товариство визнає умовне зобов'язання щодо сплати штрафних санкцій за податковим повідомленням-рішенням № 0001152220 від 01.09.2011 р. в сумі 2 159, 25 тис.грн.

Опис ситуації

В результаті перевірки дотримання податкового, валютного та іншого законодавства у 2011 році ДПІ у Голосіївського району м.Києва нарахувало Товариству штрафні санкції в розмірі 2 159,25 тис.грн. Товариство не визнає факт порушення законодавства (минулої події у вигляді порушення норм валютного законодавства), оскаржує рішення ДПІ та не вбачає підстав для сплати штрафу, тобто не очікує у майбутньому відтоку економічних вигід. Відсутність ознак правопорушення у діях Товариства підтверджено відповіддю НБУ (№ 29-216/9308-13665 від 16.11.2011р.) на запит Товариства, Постановою Київського апеляційного адміністративного суду м.Києва від 06.12.2012р.

Наближена оцінка фінансового впливу

Враховуючи той факт, що судовий процес триває (ухвалою Вищого адміністративного суду України від 05 жовтня 2016р. справа направлена на новий розгляд до суду першої інстанції), існує вірогідність сплати Товариством штрафних санкцій у розмірі 2 159, 25 тис.грн. і визнання цієї суми в складі витрат. Управлінський персонал вважає, що це суттєво вплине на фінансовий стан та результати

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ІЗІ ЛАЙФ»
Примітки до річної фінансової звітності року, що закінчився 31 грудня 2017 року, тис. грн.

діяльності Товариства. Проте, ймовірність розвитку судового процесу за таким сценарієм управлінським персоналом оцінюється як низька.

Інформація про невизначеність щодо часу будь-якого вибуття та можливість будь-якої компенсації

Зважаючи на тривалість судового процесу (більше 6 років), направлення на новий розгляд справи до суду першої інстанції, Товариство не очікує закінчення його впродовж календарного року та не може визначити час можливого платежу. У випадку програшу в суді і сплати штрафних санкцій, жодних компенсацій від третіх осіб Товариство не очікує.

На звітну дату Товариство не визнає факт правопорушення, в результаті чого забезпечення не визнано.

Управління ризиками

Управління ризиками є сукупністю обраних Товариством управлінських заходів, спрямованих на досягнення поставленої мети управління ризиком та допомагає сконцентрувати зусилля і ресурси на найоптимальніших варіантах рішення. Метою управління ризиком є сприяння підвищенню вартості власного капіталу Товариства, одночасно забезпечуючи досягнення цілей зацікавлених сторін, а саме клієнтів та контрагентів Товариства, керівних органів управління, працівників. Діяльність Товариства у сфері управління ризиками спрямована на забезпечення досягнення статутних цілей Товариства, збільшення прибутковості. Основними цілями Товариства у сфері управління ризиками є: забезпечення реалізації цілей, визначених Статутом Товариства; своєчасна адаптація Товариства до змін у внутрішньому та зовнішньому середовищах; забезпечення ефективного функціонування Товариства, його стабільності.

Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, пов'язаних з ідентифікацією, оцінкою, профілактикою та страхуванням. До ризиків, які можуть мати місце при здійсненні діяльності Товариство відносить: системний ризик, кредитний ризик, ринкові ризики, ризик ліквідності, правовий.

Системний ризик – це ризик, пов'язаний зі станом і динамікою розвитку економіки загалом, що певною мірою відбивається на дохідності всіх без винятку цінних паперів та фінансових інструментів, що обертаються на ринку цінних паперів та інших фінансових ринках, спричинені кон'юктурою та особливостями фінансового ринку, на якому Товариство здійснює свою діяльність. Для зниження системного ризику Товариство здійснює моніторинг та аналіз економічної інформації, що знаходиться у відкритому доступі, інформації про ситуації на фінансових ринках, цінової інформації про фінансові інструменти, курси іноземних валют, відсоткових ставок, іншої інформації, яка може мати значення для оцінки виконання Товариством прийнятих зобов'язань;

Кредитний ризик – це ризик збитків в результаті неспроможності будь-якої особи, що є стороною за договором з Товариством – емітента облігацій чи будь-якого дебітора – виконати взяті на себе зобов'язання за таким договором. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках та дебіторська заборгованість.

Для зниження кредитних ризиків Товариство здійснює аналіз кредитного ризику (клієнтів) контрагентів, шляхом:

- моніторингу та аналізу інформації, що знаходиться у відкритому доступі. Зокрема, застосування до клієнтів (контрагентів) санкцій за порушення законодавства про фінансовий ринок, застосування до них процедур банкрутства;
- аналізу фінансової звітності клієнтів (контрагентів) та іншої інформації, що дозволяє оцінити рівень кредитного ризику клієнта (контрагента).

Товариство, також проводить моніторинг та оцінку кредитних ризиків банків, де має відкриті рахунки, а також, оцінку кредитних ризиків депозитарних установ, де у Товариства відкриті рахунки у цінних паперах.

Концентрація кредитного ризику за найбільшими контрагентами наведена у таблиці нижче.

	зменшення/ збільшення	Станом на 31.12.2017р.	Станом на 31.12.2016р.
контрагент А	-400	800	1200
контрагент Б	-678	622	1300
контрагент В	92	492	400

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ІЗІ ЛАЙФ»
Примітки до річної фінансової звітності року, що закінчився 31 грудня 2017 року, тис. грн.

контрагент Г	-137	263	400
контрагент Д	35	335	300
контрагент Е	126	257	131
Всього	-962	2 769	3 731

Фінансові активи станом на 31.12.2017р. по кредитному рейтингу наведені нижче

	Станом	Станом
	на 31.12.2017р.	на 31.12.2016р.
	до 1 року	до 1 року
Дебіторська заборгованість за надані послуги	2 769	3 731
Грошові кошти та їх еквіваленти	7 118	7 904
Всього	9 887	11 635

Ринкові ризики

Відсотковий ризик

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів. Керівництво Товариства відстежує коливання процентних ставок на постійній основі і діє відповідно. На кінець 2017 та 2016 років Товариство не мало на балансі кредитів та позик.

Протягом 2017 року Товариство мало короткостроковий депозит у гривні та можливо буде здійснювати такі операції в наступному році. Можливе коливання відсоткової ставки може мати вплив на доходи Товариства.

Вид операції	Вартість, тис.грн.	ставка	Потенційний вплив на доходи Товариства (+/-), тис.грн
<i>Можливі коливання ринкових ставок 1%</i>			
Короткострокові депозити в гривні	350	7%	4/(4)

В результаті коливання ринкової ставки на 1% Товариство не матиме суттєвого впливу на доходи.

Ціновий ризик

Ціновий ризик – це ризик збитків, який виникає в результаті несприятливих змін у цінах (ринковій вартості) цінних паперів або інших фінансових інструментів, які придбаються Товариством. Товариство може бути об'єктом цінового ризику щодо своїх пайових цінних паперів. Для зниження ринкових ризиків Товариство здійснює диверсифікацію вкладень у різні фінансові інструменти з метою зниження можливих втрат та ступеня загального інвестиційного ризику.

Вартість фінансових активів призначених для продажу станом на 31.12.2017 становить 289 тис.грн., що складає 3% активів Товариства. Фінансові активи Товариства, що призначені для продажу та оцінюються за справедливою вартістю, представлені інвестиційними сертифікатами інститутів спільного інвестування і не мають біржових котирувань на активному ринку. Ціновий ризик може мати опосередкований вплив на активи Товариства через зміну вартості чистих активів ІСІ.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ІЗІ ЛАЙФ»
Примітки до річної фінансової звітності року, що закінчився 31 грудня 2017 року, тис. грн.

У наступній таблиці наведено можливий вплив на фінансову звітність в разі зміни коливання вартості чистих активів протягом року на 7%.

	Вартість, тис.грн.	Вплив зростання коливань вартості чистих активів на 7%, тис.грн.	Вплив падіння коливань вартості чистих активів на 7%, тис.грн.
Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	289	20	(20)

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - ризик виникнення збитків в установи у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання нею в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів.

Управління ризиком ліквідності передбачає підтримку достатнього обсягу грошових коштів і можливих шляхів фінансування для покриття/сплати поточних зобов'язань. У наведеній нижче таблиці представлено аналіз фінансових зобов'язань Товариства за строками погашення виходячи з строку з дати балансу до дати виплати за договором.

	<u>До 1 року</u>	<u>Всього</u>
Поточні зобов'язання	221	221

Товариство на постійній основі аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогностичні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Дебіторська заборгованість за строками непогашення

	за строками не погашення					
	до 6 місяців		6-12 місяців		12-18 місяців	
	Станом на 31.12.2017р.	Станом на 31.12.2016р.	Станом на 31.12.2017р.	Станом на 31.12.2016р.	Станом на 31.12.2017р.	Станом на 31.12.2016р.
контрагент А	-	1 200	800	-	-	-
контрагент Б	622	1 300	-	-	-	-
контрагент В	492	400	-	-	-	-
контрагент Г	-	-	263	400	-	-
контрагент Д	-	300	335	-	-	-
контрагент Е	257	131	-	-	-	-
Всього	1 371	3 331	1 398	400		

Розрахункові показники ліквідності станом на кінець 2017р. та 2016р. наведені у таблиці нижче.

Показник	Норматив	станом на 31.12.2017р.	станом на 31.12.2016р.
Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	> 2	22,76	4,94
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	> 0,2 ріст	16,14	3,34
Коефіцієнт швидкої ліквідності	0,6 – 0,8	22,76	4,94

Правовий ризик -ризик виникнення у Товариства збитків внаслідок недотримання вимог нормативних правових актів та укладених договорів; правових помилок, що допускаються при здійсненні діяльності (неправильні юридичні консультації або невірне складання документів, у тому числі при розгляді спірних питань у судових органах); недосконалої правової системи (суперечливість законодавства, відсутність правових норм щодо регулювання окремих питань, що виникають в процесі діяльності Товариства).

Для зниження правового ризику Товариство здійснює моніторинг та аналіз змін законодавства, що регулює професійну діяльність компаній з управління активами; здійснює перевірку повноважень контрагентів при здійсненні ними операцій; отримує роз'яснення щодо спірних питань застосування нормативно правових актів уповноважених державних органів; при необхідності залучає для юридичного супроводу угод сторонні організації, що спеціалізуються на окремих питаннях; проводить інформування співробітників відносно прийняття/зміни нормативних правових актів; здійснює підвищення кваліфікації працівників шляхом участі в освітніх та навчальних програмах; при необхідності звертається в саморегульовану організацію, членом якої являється Товариство, уповноважені державні органи з пропозиціями про внесення змін до законодавства, що усувають правову невизначеність та знижують правові ризики.

Товариством на постійній основі здійснюється розрахунок пруденційних показників, що є також складовою системи управління ризиками. Розрахункові значення пруденційних показників станом на 31.12.2017р. наведено у розділі «Управління капіталом». Значення пруденційних показників відповідають вимогам законодавства для Компаній з управління активами.

Події після дати балансу

Суттєвих подій, після звітного періоду, які вимагають коригувань відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» не відбувалися.

Генеральний директор

Головний бухгалтер



В.М. Соколова-Білоус

В.І. Кувшинова